BNP PARIBAS FORTIS
PRIVATE BANKING

Voorgestelde begrotingsmaatregelen:
Wat is de impact op uw patrimonium?

UPDATE 5 DECEMBER 2011

Bollen Philipp
Head of wealth structuring private banking

Update van onze patrimoniale actualiteit van 28 november ll. We herinneren eraan dat deze fiscale maatregelen het kader van het budgettair akkoord nog gestemd moeten worden door het parlement. Wijzigingen zijn nog altijd mogelijk.

Aanpassing van het tarief van de roerende voorheffing

Men zou in de richting gaan van één enkel tarief van roerende voorheffing van 21% op dividenden en interesten. Dat betekent een verhoging van de roerende voorheffing van 15% tot 21% voor de meeste interesten (inclusief de interesten ontvangen bij de inkoop van aandelen door bepaalde beleggingsinstellingen die voor meer dan 40% beleggen in schuldvorderingen), voor de dividenden van aandelen met verminderde voorheffing (VVPR), voor de dividenden van Belgische beveks en bepaalde buitenlandse beveks.

In vier gevallen zal men echter afwijken van hoger genoemd principe :

1. Voor de interesten die het vrijgesteld bedrag voor gereglementeerde spaarrekeningen overschrijden, zou het tarief van de voorheffing 15% blijven. De vrijstellingsmodaliteiten zouden onveranderd blijven.
2. De interesten en dividenden die nu onderworpen worden aan de roerende voorheffing van 25% zullen verder onderworpen blijven aan dat tarief van 25%.
3. De liquidatieboni zouden onderworpen blijven aan een roerende voorheffing van 10%.
4. De Staatsbons, waarvan de inschrijvingsperiode liep van 24/11/2011 tot 2/12/2011, zouden ook onderworpen blijven aan het tarief van 15%.

Geen vermogensbelasting, maar een crisisbijdrage op de roerende inkomsten

Een crisisbijdrage van 4% (bovenop de roerende voorheffing) zou voortaan geheven worden voor belastingplichtigen die roerende inkomsten (interesten en dividenden) ontvangen voor een bedrag groter dan 20.000 EUR per jaar. Deze heffing zou berekend worden op het gedeelte van de inkomsten dat het bedrag van 20.000 EUR overschrijdt. De liquidatieboni en het vrijgesteld gedeelte van de interesten van gereglementeerde spaarrekeningen zouden niet meegeteld worden voor de berekening van deze grens en zouden niet onderworpen worden aan deze heffing.

Er zouden twee heffingsmodaliteiten zijn.

1. Ofwel geeft de belegger aan zijn financiële tussenpersoon de toelating om het bedrag van roerende inkomsten dat hij heeft ontvangen mee te delen aan een centraal punt onderscheiden van de fiscale administraties. In deze hypothese zou de bijdrage geheven worden op het ogenblik van de inkohiering van de personenbelasting.

2. Ofwel geeft de belegger zijn financiële tussenpersoon niet de toelating om het bedrag van roerende inkomsten dat hij heeft ontvangen mee te delen aan deze overheden. Dan zou de bijdrage aan de bron ingehouden worden, samen met de roerende voorheffing. De belastingplichtige zou altijd de mogelijkheid behouden om het bedrag van zijn roerende inkomsten op te nemen in zijn belastingaangifte om terugbetaling te bekomen van het gedeelte van de ingehouden bronheffing dat de verschuldigde crisisbijdrage overschrijdt.

Het centraal punt zou de informatie waarover het beschikt enkel aan de fiscale diensten meedelen indien het bedrag van de roerende inkomsten van de belastingplichtige 20.000 EUR voor het betreffende jaar overschrijdt.

Verhoging van de taks op beursverrichtingen (TOB)

De taks op beursverrichtingen die verschuldigd is bij de aankoop of verkoop van effecten of bij de inkoop van aandelen door een beleggingsvennootschap (bv. bevek) zou met 30% verhoogd worden. De plafonden van 500 EUR en van 750 EUR zouden eveneens met 30% verhogen.

Belasting op aandelen aan toonder

Er zou een taks ingevoerd worden op de omzetting van effecten aan toonder in gedematerialiseerde effecten of effecten op naam. Deze belasting zou 1%, 2% of 3% bedragen naargelang de omzetting plaatsheeft in 2012, 2013 of vanaf 2014.

Geen meerwaardebelasting op effecten maar wel een verhoging van de belasting op *stock options*

Er is geen sprake meer van de invoering van een meerwaardebelasting op aandelen of andere effecten voor particulieren. Wel zou het percentage voor de berekening van het belastbaar voordeel van alle aard bij toekenning van *stock options* verhogen van 15% tot 18%.

Notionele interestaftrek

Er zou sprake van zijn om slechts 3% van het eigen vermogen af te trekken van de belastbare grondslag voor de jaren 2012, 2013 en 2014. De notionele interest die niet werd afgetrokken in een bepaald jaar zou niet meer overdraagbaar zijn naar een ander jaar. Een uitzondering op de niet overdraagbaarheid zou voorzien worden voor de voorraad notionele interestaftrek opgebouwd in het verleden.

Meerwaarden onderworpen aan vennootschapsbelasting

De meerwaarden gerealiseerd door vennootschappen op aandelen of delen die men minder dan één jaar in bezit heeft, zouden afzonderlijk belast worden aan 25%. Het fiscaal regime voor minderwaarden en waardeverminderingen zou niet gewijzigd worden (in principe fiscaal niet aftrekbaar, behoudens uitzondering).

Onderkapitalisatie van vennootschappen (*thin cap*)

Een verhouding van 5/1 tussen de leningen (aangegaan bij leden van dezelfde groep vennootschappen) en de belaste reserves-volstort kapitaal zou ingevoerd worden om de interestaftrek te beperken voor ondergekapitaliseerde vennootschappen.

Wenst u meer informatie over onderwerpen die aan bod komen in de Patrimoniale Actualiteit? Uw private banker en zijn medewerkers op het vlak van Wealth Structuring Private Banking zijn u graag van dienst.

De inlichtingen en meningen opgenomen in onderhavige brief zijn toelichtingen met een louter informatief karakter. Zij kunnen in geen geval beschouwd worden als adviezen of aanbevelingen van fiscale,, juridische of andere aard. Zij houden geen rekening met uw persoonlijke situatie.
Wij verzoeken u dan ook uw raadsman te contacteren vooraleer enige beslissing te nemen die rechtstreeks of onrechtstreeks gebaseerd is op de inlichtingen vervat in deze brief.
Deze Algemene Bankvoorwaarden vormen het algemene kader van de conventionele relatie tussen Fortis Bank NV (kredietinstelling met maatschappelijke zetel gevestigd is in 1000 Brussel, Warandeberg 3 - B.T.W. BE 0403.199.702 - RPR Brussel, onder het prudentieel toezicht van de Nationale Bank van België, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel en de controle inzake beleggers- en consumentenbescherming van de Autoriteit van Financiële Diensten en Markten (FSMA), Congresstraat 12-14, 1000 Brussel en ingeschreven als verzekeringsagent onder FSMA nr. 25879 A, hierna "de Bank") en haar klanten.

V.U.: Francis Peene, Fortis Bank nv, Warandeberg 3 - 1000 Brussel - 16800